

Érvényes: 2019. augusztus 9-től

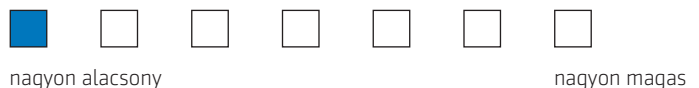
Az eszközalap kizárólag az Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) – US Dollar Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektoriális kitétsége: amerikai dollárban jegyzett pénzügyi eszközök.

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja főként amerikai dollárban jegyzett pénzügyi eszközökbe (melyek rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapírok) történő befektetéssel a tőke megőrzése és hozam elérése.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan nagyon alacsony hozam elérése érdekében nagyon alacsony kockázatot hajlandóak vállalni.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:**A javasolt minimális befektetési idő*****Kockázati besorolás / Várható hozam****Az Aberdeen Standard Liquidity Fund (Lux) – US Dollar Fund befektetési politikája:**

Az Alap rövid távra tartja meg az eszközöket, és legalább egy hitelminősítő szerinti AAA, vagy ezzel egyenértékű hitelképességi besorolás elérésére és megtartására törekszik. Az Alapba történő befektetéssel a vállalati részvényekbe fektető alapok kockázatánál alacsonyabb kockázatok mellett alacsonyabb (nem garantált) hozam érhető el. Az alap csak 397 napnál rövidebb lejáratú értékpapírokba fektethet. Az alap egészének hátralevő átlagos futamideje a 60 napot, átlagos hátralevő élettartama a 120 napot nem haladhatja meg. Kedvezőtlen piaci körülmények között az alapban nulla, vagy negatív hozamú eszközök is előfordulhatnak. Az Alap élhet a PPA rendelet (Az Európai Parlament és Tanács (EU) 2017/1131 rendelete a pénzügyi alapokról) 17.7 szakasza szerinti engedéllyel és akár 100%-ig befektethet az ott felsorolt eszközökbe (jellemzően állami és nemzetközi intézmények által kibocsátott kötvényekbe). Az Alap értékét befektetési technikák révén növeli, beleértve az eszközök értékesítésével és rövid időn belüli visszavásárlásával kapcsolatos tranzakciókat is.

Az alap referenciaindexa a 7 DAY USD LIBID.

Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Kamatkockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, származtatott ügyletek kockázata, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbéli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfóliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

Érvényes: 2018. október 15-től

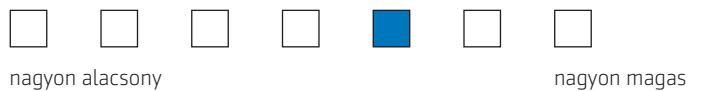
Az eszközalap kizárólag a Fidelity Funds – Asia Focus Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: ázsiai részvények (kivéve Japánt).

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandóak vállalni.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:**A javasolt minimális befektetési idő*****Kockázati besorolás / Várható hozam****A Fidelity Funds – Asia Focus Fund befektetési politikája:**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át a Ázsia (kivéve Japánt) tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap nettó eszközeit közvetlenül kínai A és B részvényekbe is befektetheti. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referenciaindex az MSCI AC Asia ex Japan index.

Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Részvénykockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázata.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfoliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

Érvényes: 2018. október 15-től

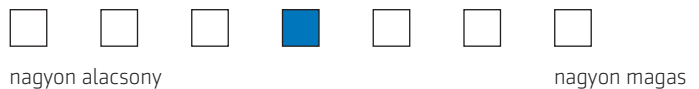
Az eszközalap kizárólag a Fidelity Funds – Emerging Market Debt Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: feltörekvő piaci kötvények.

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet és tőkenövekedést biztosítson.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:**A javasolt minimális befektetési idő*****Kockázati besorolás / Várható hozam****A Fidelity Funds – Emerging Market Debt Fund befektetési politikája:**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át globális feltörekvő piaci kötvényekbe fekteti. A feltörekvő piacok egyebek mellett a latin-amerikai, délkelet-ázsiai, afrikai, kelet-európai (beleértve Oroszországot is) és közel-keleti piacokat jelentik, befektetések azonban más térségekben is lehetségesek. Az alap akár közvetlen módon bármely, a kínai piacokon jegyzett vagy kereskedett elismert kínai belföldi kötvényekbe is befektetheti nettó eszközeit. Egyéb típusú értékpapírokba is szabadon befektethet, ideértve a feltörekvő országokban működő kibocsátók által a helyi piacokon kibocsátott adósságpapírokat, kamatozó termékeket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat és vállalati kötvényeket, valamint a rosszabb minőségű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül szabadon befektethet. Az alap USA dollártól eltérő devizában kibocsátott kötvényekbe is befektethet. Az alap a devizakitétséget például határidős devizaügyletekkkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referenciaindexa a JPMorgan EMBI Global Diversified Index.

Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Kamatkockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfoliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

Érvényes: 2018. október 15-től

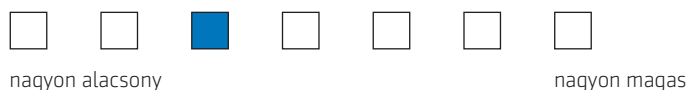
Az eszközalap kizárólag a Fidelity Funds – US High Yield Fund befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitettsége: USA spekulatív kötvények.

Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja, hogy magas folyó jövedelmet és tőkenövekedést biztosítson.

Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandóak vállalni.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:**A javasolt minimális befektetési idő*****Kockázati besorolás / Várható hozam****A Fidelity Funds – US High Yield Fund befektetési politikája:**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan kibocsátók magas hozamú, rosszabb minőségű kötvényeibe fekteti, amelyek a fő üzleti tevékenységüket az Egyesült Államokban végzik. Az alap eszközeinek 10%-át olyan kölcsönökbe fektetheti, amelyek megfelelnek a pénzügyi eszközökkel szemben támasztott követelményeknek. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap USA dollártól eltérő devizában kibocsátott kötvényekbe is befektethet. Az alap a devizakitettséget például határidős devizaügyeletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az alap főként nagy kockázatú kötvényekbe fektet, amelyek nem feltétlenül felelnek meg minimális minősítési követelményeknek. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referenciaindex az ICE BofA Merrill Lynch US High Yield Constrained Index.

Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Kamatkockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázata.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfóliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

Érvényes: 2019. június 7-től

Az eszközalap kizárólag az Amundi Funds Pioneer US Equity Fundamental Growth befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel.

Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektoriális kitétsége: USA növekedési részvények.

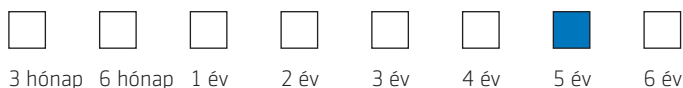
Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD).

Az eszközalap célja a befektetés értékének növelése az ajánlott tartási időtartam alatt.

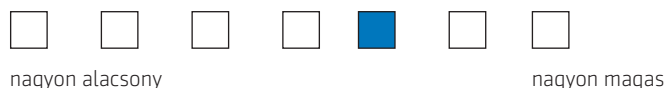
Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandóak vállalni.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő*



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az Amundi Funds Pioneer US Equity Fundamental Growth befektetési politikája:

Az alap főként olyan vállalatok részvényeinek széles körébe fektet be, amelyek székhelye az Amerikai Egyesült Államokban található, vagy üzleti tevékenységük nagy részét az Amerikai Egyesült Államokban végzik. Az alap származtatott ügyleteket használ a különböző kockázatok csökkentése, a hatékony portfóliókezelés és a különböző eszközök, piacok vagy egyéb befektetési lehetőségek (beleértve a részvényekre összpontosító derivatívákat) való kitétség (hosszú- vagy rövidtávú) elérésére. Az alapkezelő „növekedés” típusú befektetést alkalmaz, olyan vállalatokat keres, amelyek az átlagosnál magasabb jövedelemnövekedési potenciállal rendelkeznek. A befektetési folyamat fundamentális kutatáson alapul.

Az alap referenciaindexa a Russell 1000 Growth Index.

Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Részvénykockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

* A javasolt minimális befektetési idő az a minimális időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfóliók elvárt hozama – a rendelkezésre álló historikus adatok alapján várhatóan – realizálódik.

Érvényes: 2019. június 7-től

Jelen tájékoztató tartalmazza az eszközalapok befektetési egységei eladásának és vételének árfolyamdátumát és átfutási idejét értékelési napokban kifejezve.

Eszközalap neve	Vétel		Eladás	
	árfolyamdátum	elszámolási nap	árfolyamdátum	elszámolási nap
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	T	T+1	T	T+1
Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth Részvény Eszközalap (USD)	T	T+1	T	T+3
Fidelity Asia Focus Részvény Eszközalap (USD)	T+1	T+2	T+1	T+4
Fidelity Emerging Market Debt Kötvény Eszközalap (USD)	T	T+1	T	T+3
Fidelity US High Yield Kötvény Eszközalap (USD)	T	T+1	T	T+3

A táblázatban szereplő „T” nap az az értékelési nap, amikor a Biztosító az eszközalapra vonatkozó ügyleti megbízás feldolgozását követően megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy eladására / vételére.

A táblázatban szereplő árfolyamdátum, azt az értékelési napot jelöli, amely napra vonatkozó árfolyamon számolódik el az ügylet (vételkor ezen az árfolyamon keletkeznek befektetési egységek, eladáskor ezen az árfolyamon kerülnek a befektetési egységek visszaváltásra).

A táblázatban szereplő elszámolási nap azt a dátumot jelöli, amikor az eszközalapokkal kapcsolatos ügyleti megbízás a Biztosító rendszerében teljesül (azaz a forintban vagy az eszközalapok meghatározott százalékában indított ügyleti megbízás vételkor az árfolyam ismeretében elszámolható, eladás esetén a mögöttes befektetési alap ügylet is elszámolásra került).

A befektetési egységek átcsoportosítása egymást követő eladás és vétel ügyletpárként valósul meg az alábbiak szerint:

- 1) Az eladási ügylet T napja az az értékelési nap, amikor a Biztosító az eszközalapra vonatkozó ügyleti megbízás feldolgozását követően megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy eladására.
- 2) Az érintett eszközalapra vonatkozó eladási ügylet a fenti táblázat eladás árfolyamdátum oszlopában meghatározott napra vonatkozó árfolyamon, az eladás elszámolási napja szerinti napon teljesül.
- 3) Az ezt követő értékelési nap az átcsoportosítással megcélzott eszközalapba történő vételi ügylet T napja, az a nap amikor a vételi megbízás feldolgozását követően a Biztosító megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy vételére.
- 4) A vételi ügylet a fenti táblázat vétel árfolyamdátum oszlopában meghatározott napra vonatkozó árfolyamon, a vétel elszámolási napja szerinti napon teljesül.

Amennyiben a befektetési egységek átcsoportosítására több eszközalap között kerül sor, a fentiekben bemutatott eljárás az érintett eszközalapról eladott ellenérték és ebből a megcélzott eszközalapban vásárolt befektetési egységek vonatkozásában (több részletben) kerül teljesítésre.